מנהל הקרן:	הנאמן:
ילין לפידות - ניהול קרנות נאמנות בע"מ	**יובנק חברה לנאמנות בע"מ ח.פ. 510474810**
מרח' דיזנגוף 50 תל אביב 6433222	שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310
טלפון: 03-7132323 פקס: 03-7132324	טלפון: 03-5645334 פקס: 03-5645259
דואר אלקטרוני: asaf@yl-invest.co.il	דואר אלקטרוני: koren.s@fibi.co.il

תאריך הדוח: 30 יוני, 2026[1]

דוח שנתי[2]
"ילין לפידות מחקה (4A)[3] ת"א בנקים" - קרן נאמנות
(מספר בורסה: 5137302)

<u>מאפיינים עיקריים של הקרן:</u>
סוג הקרן: קרן פתוחה
סיווג הקרן בפרסום: מניות בארץ, מניות לפי ענפים, בנקאות ואשראי חוץ בנקאי ;
הקרן הינה קרן מחקה
הקרן היא קרן מוגבלת בניירות ערך חוץ
מסלול המס: פטורה
סוג הקרן לצורך עמלת הפצה: 3[4]
המטבע בו נקובות יחידות הקרן: 1 ש"ח ערך נקוב.
שיעור הוספה: ללא תוספת הוספה[5,6]

שכר מנהל הקרן[5]: 0.49% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן.
שכר נאמן: 0.02% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן.

מטרת הקרן: לנסות להשיג תוצאות דומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד ת"א בנקים[7].
אין באמור לעיל כדי להוות התחייבות מנהל הקרן ו/או הבטחה מצידו להשיג את מטרת הקרן ו/או להשיג תשואה חיובית או תשואה כלשהי לאורך זמן.

יודגש, כי מדד ת"א בנקים הינו מדד ייחודי עבור מנהל הקרן שנערך ומפורסם על ידי עורך המדד, הבורסה לניירות ערך בתל אביב (כמפורט להלן בדוח זה) והוא **<u>אינו</u>** מדד ת"א בנקים-5*, אשר מפורסם ע"י עורך המדד כאמור.

הדרך להשגת המטרה - מדיניות ההשקעות של הקרן:
1. הקרן תנוהל באופן שצפוי להביא לידי מימוש ייעודה, השגת תוצאות הנגזרות משיעור השינוי בנכס המעקב של הקרן (ראה פרטי נכס המעקב המובאים להלן בסעיף "**נכס המעקב של הקרן**").
2. מנהל הקרן ינהל את השקעות הקרן בהתאם לדרישות הוראת רשות ניירות ערך למנהלי קרנות נאמנות בדבר ניהול השקעות קרן מחקה[8], כפי שתתעדכן מעת לעת ע"י רשות ניירות ערך (ככל שתתעדכן), לרבות עדכון כאמור שיתבצע במישרין או בעקיפין, באמצעות הוראות ו/או הנחיות ו/או התייחסויות נוספות של רשות ניירות ערך ביחס להוראה כאמור (להלן: "**ההוראה**").
3. הקרן תיצור חשיפה לסיכון אשראי של תאגידים בנקאיים אשר נמנים עם קבוצת סיכון האשראי הראשונה בלבד[9]

---

[1] המידע המוצג בדוח זה נכון ליום 30.06.2026. יש להתעדכן באופן שוטף בדוחות על אירועים הנוגעים לקרן, למנהל הקרן ולנאמן וכן במידע נוסף, לרבות בדוחות הכספיים של הקרן המתפרסמים באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו www.magna.isa.gov.il (להלן - אתר ההפצה). כמו כן, רצוי לעקוב באופן שוטף אחר השינויים במחירי יחידות הקרן המבטאים את תשואתה של הקרן. ניתן למצוא מידע על הקרן כגון: הפרש וטעות העקיבה בקרן וכיוצ"ב בקישור שכתובתו: https://chart.bursagraph.co.il/funds.shtml?m=2

[2] יחידות הקרן מוצעות לציבור לפי תשקיף המתפרסם באתר ההפצה. ביום 14.12.2025 פרסם מנהל הקרן באתר ההפצה את התשקיף העיקרי (מספר אסמכתא: 2025-03-099273) (להלן: "**תשקיף עיקרי**").

[3] פרופיל החשיפה: 4A
4– עד 120% חשיפה למניות, מהשווי הנקי של נכסי הקרן, בערכה המוחלט.
A– עד 10% חשיפה למט"ח, מהשווי הנקי של נכסי הקרן, בערכה המוחלט.

[4] מפיץ אינו רשאי לגבות עמלת הפצה בגין הפצת יחידות הקרן עקב היותן יחידות של קרן מחקה. על אף האמור, המפיץ רשאי לגבות מבעל יחידות עמלה בגין קניית ו/או מכירת יחידות הקרן.

[5] מנהל הקרן התחייב לפעול בהתאם למתווה רשות ניירות ערך לעניין העלאת דמי ניהול בקרנות, על פיו לא יעלה את שכר מנהל הקרן או את שיעור ההוספה (להלן ביחד: "**השכר**") בקרנות שבניהולו במהלכה של שנה קלנדרית. מנהל הקרן יוכל להעלות את שכרו בקרן רק ביום 01.01.2027 (פרטים בעניין חריגים נוספים להתחייבות האמורה מובאים בתשקיף העיקרי).

[6] מנהל הקרן אינו נותן הנחות מהוספה או תשלומים המוצעים בקשר עם רכישה, פדיון, מכירה או החזקה של יחידות.

[7] ראה הרחבה לעניין נכס המעקב תחת הכותרת "נכס המעקב של הקרן" בהמשך הדוח.

* יצוין, כי במדד ת"א בנקים (נכס המעקב של הקרן) עשויים להיכלל ניירות ערך שונים ובמשקולות שונים ממדד ת"א בנקים-5. לפרטים נוספים על מדד ת"א בנקים -5 ראה אתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב.

[8] לינק להוראת הרשות: https://www.new.isa.gov.il/images/Fittings/isa/asset_library_pic/al_lobby/al_lobby-62bd445f910eb/mutualfund091024.pdf

[9] כהגדרתם בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר סיכוני קסטודי וסיכוני אשראי מיום 28.08.2018 ובהתאם להנחיות הדין לעניין זה ככל שתתעדכנה מעת לעת. במקרה בו בנק שמזומנים ופיקדונות שבנכסי קרן מופקדים אצלו עבר מקבוצת הסיכון בה היה מדורג לנמוכה ממנה או חדל להיות מדורג על פי קבוצות הסיכון שבנספח להוראה זו, באופן שמתקיימת חריגה ממדיניות החשיפה לסיכון אשראי כפי שהיא עולה משם הקרן וממדיניות ההשקעות של הקרן, או מהוראות הוראה זו, לא יחשב המשך החשיפה לאותו בנק כהפרת האיסור לחרוג ממדיניות ההשקעות למשך עשרה ימי מסחר מיום שהחלה החריגה.

הדרך שבה הקרן תנוהל:

1. בכוונת מנהל הקרן ליצור חשיפה לנכס המעקב בעיקר באמצעות קניה ומכירה של ניירות ערך הכלולים בנכס המעקב. בנוסף, ניהול השקעות הקרן יכול שיכלול כל נכס אחר המותר להשקעה בהתאם להוראות הדין לעניין זה, שייעודו השגת תשואה הדומה לתשואה של נכס המעקב של הקרן.
2. מנהל הקרן עשוי לבצע עסקאות השאלת ני"ע המוחזקים בקרן.

נכס המעקב של הקרן:

נכס המעקב הוא מדד או סחורה לפי מדיניות ההשקעות של קרן מחקה ייעודה השגת תוצאות הנגזרות משיעור השינוי במחירו או במחירה.

ת"א בנקים	100%

מדד: ת"א בנקים ("**המדד**")

סימול (TICKER): TA-BANK

אופן חישוב המדד: מדד השקעה ברוטו ממס (GTR)[1]

שם עורך, מחשב ומפרסם המדד: הבורסה לניירות ערך בתל-אביב ("**הבורסה**")

תיאור מילולי: המדד כולל מניות ישראליות הנכללות בענף "בנקים מסחריים" לפי סיווג הבורסה. מניה תכנס למדד במידה ובמועד הקובע השווי הממוצע של החזקות הציבור בה הינו 5 מיליארד ₪ ומעלה, ותיוותר במדד כל עוד השווי כאמור לא יפחת מ- 4 מיליארד ₪.

מספר ני"ע הכלולים במדד נכון ליום 30.06.2026 הינו 6.

מועד עדכון הרכב מדד: חצי שנתי, בתום המסחר של יום חמישי הראשון בחודשים מאי ונובמבר.

מועד עדכון משקולות: רבעוני, בתום המסחר של יום חמישי הראשון בחודשים פברואר, מאי, אוגוסט ונובמבר.

סוג נכסים: מניות

אזור גיאוגרפי: ישראל

שיוך ענפי: בנקים

מטבע המדד: שקל חדש

לינק אודות המדד: https://www.tase.co.il/he/market_data/index/194/about

עקרון הכללי (ללא המתודולוגיה המלאה) של האופן בו נקבע משקלו של כל נכס במדד: שווי שוק החזקות ציבור. במועד עדכון משקולות, תבוצע התאמה, ככל הנדרש, ביחס למשקלו של כל נייר הנכלל במדד לצורך עמידה במגבלות המשקל כדלקמן:

עבור שתי המניות הגדולות במדד: תקרה בשיעור של 22% לכל מניה.

עבור שלוש המניות הגדולות הבאות אחריהן: תקרה בשיעור של 20% לכל מניה.

עבור שאר המניות: תקרה בשיעור של 2% לכל מניה.

עלה משקלה של מניה ל-24% ויותר – יחושב פקטור מגבלת המשקל מחדש בתום המסחר למחרת היום בו משקל המניה היה לפחות 24% כאמור.

הרכב המדד: המניות הנכללות במדד, נכון ליום 30.06.2026:

שם הנייר	משקל במדד	ענף
לאומי	22.68%	בנקים
פועלים	22.00%	בנקים
דיסקונט	19.96%	בנקים
מזרחי טפחות	19.39%	בנקים
בינלאומי	12.01%	בנקים
פיבי	3.96%	בנקים

כפי שצוין בטבלה לעיל, נכון ליום 30.06.2026 נכללות במדד 6 מניות בלבד ומשקלן במדד נכון למועד האמור הינו 100%. כך שהמדד כולל ריכוז ניירות ערך בענף יחיד בתחום הבנקים בישראל וכן כולל כאמור מספר מניות מצומצם, ריכוזיות כאמור מייצרת חשיפה ותלות מהותית בניירות הערך ובמנפיקים אלו, ועלולה לגרום לתנודתיות גבוהה במחירי יחידות הקרן לעומת מצב בו ההשקעות מפוזרות בין ענפים (סקטורים) ו/או ניירות ערך ו/או מנפיקים רבים יותר.

גורמי סיכון ייחודיים להשקעות הקרן ולאופן ניהולה:

גורמי סיכון בגין פערי עקיבה:

1. קושי בביצוע עסקאות לקראת סיום המסחר- בשל מגבלות הדין החלות על קרנות מחקות, כאשר ניהול ההשקעות מתבצע באמצעות נכסים סחירים, ניהול השקעות של הקרן יתאפיין בדר"כ בפעולות קניה ומכירה (שעשויות להיות נרחבות) של נכסים היוצרים חשיפה למדד נכס המעקב, בדרך כלל לקראת סיום המסחר (שהינו בד"כ זמן פעילות קצר ביותר) בבורסה בהם נסחרים. מאחר ומדובר בפעילות כאמור, ובין היתר, לקראת סיום המסחר ייתכן שמנהל הקרן לא יוכל לבצע את כל העסקאות אותן ביקש לבצע בעבור הקרן.
2. בצוע עסקאות במחיר שונה מהמחיר שבו ישוערכו הנכסים- בשל העובדה שמנהל הקרן עשוי לבצע עסקאות במהלך המסחר ולא רק בשלב הנעילה, ייתכן, כי המחיר בו תבוצענה העסקאות יהיה שונה מהמחיר הקובע בו ישוערכו הנכסים בהתאם להוראות הדין ושעל פיו יחושבו מחירי הקרן.

[1] מדד השקעה ברוטו ממס, כולל את הריביות ששולמו בגין אגרות החוב הכלולות בו, ואת הדיבידנדים שחולקו בגין המניות הכלולות בו, וזאת ללא ניכוי מס.

3. שימוש במוצרי מדדים אשר אמורים לשקף את תשואת נכס המעקב- מנהל הקרן עשוי לבצע גם עסקאות בקרנות סל / מחקות ככל שרלוונטי. החזקה במכשירים כאמור עשויה לייצר הפרשים/ פערי עקיבה אל מול מחירי נכס המעקב ברמה היומית ו/או לתקופות ארוכות מכך בשל העובדה שמחיריהם אינם משקפים בהכרח את מחירי נכס המעקב, בין היתר, בשל השפעת מחזורי המסחר ומחירי היצע וביקוש ו/או בשל הנחיות הדין לעניין אופן השערוך של נכסים כאמור.
4. החזקה בקרנות מחקות- קרנות מחקות, ככל שרלוונטי, שנכס המעקב שלהן הינו המדד עשויות שלא לעקוב באופן מדויק אחר המדד. בנוסף החזקה בהן עשויה להיות כרוכה בתשלום דמי ניהול ו/או דמי נאמנות. כמו כן מחירי הקניה ומחירי המכירה של יחידות של קרנות אלו וכן שיעור השינוי היומי במחירים של יחידות קרנות אלו עשויים שלא לשקף באופן מדויק את מחיר המדד.
5. חשיפה לנכסים שאינם במתאם מלא עם המדד ו/או לנכסים שאינם יוצרים חשיפה למדד- הקרן עשויה להיות חשופה לנכסים שאינם במתאם מלא עם המדד ו/או לנכסים שאינם יוצרים חשיפה למדד, כמפורט בהוראת רשות ניירות ערך בדבר ניהול השקעות בקרן מחקה ו/או בהוראות דין אחרות לעניין זה.
6. התכסות חלקית- במקרים שבהם השווי הנקי של נכסי הקרן יהיה נמוך ו/או במקרים בהם נוצר בקרן עודף יצירות/פדיונות בהיקף נמוך, ייתכן ויתעורר קושי להתכסות אל מול נכס המעקב של הקרן, לרבות בשל גודל פקודה מינימלי לביצוע עסקה בנכסים שבאמצעותם בכוונת מנהל הקרן לייצר את החשיפה כאמור וכיוצ״ב.
7. הסתמכות על עורך המדד- במהלך ניהול ההשקעות של הקרן עלולים להיווצר למנהל הקרן קשיים/תקלות בשל העובדה שמנהל הקרן מסתמך על מידע ונתונים המועברים לו ע״י עורך המדד, בין היתר, לצורך התכסות ויצירת חשיפה במתאם מלא לנכס המעקב של הקרן.

גורמי סיכון בגין תנודתיות:

8. חשיפה למט״ח- הקרן עשויה להיות חשופה למטבע חוץ בשל קבלת תקבולים בגין מניות הנכללות במדד היוצרים חשיפה למטבע חוץ. מנהל הקרן יפעל בהקדם לצמצום החשיפה האמורה למטבע חוץ.
9. ריכוזיות- נכס המעקב כולל ריכוז ניירות ערך בענף יחיד בכלל ובתחום הבנקים בישראל בפרט וכן כולל מספר מניות מצומצם, דבר העלול לגרום לתנודתיות גבוהה במחירי יחידות הקרן לעומת תרחיש בו ההשקעות מפוזרות על פני ענפים שונים ו/או מפוזרות בין מספר גדול יותר של מניות.

גורמי הסיכון הייחודיים מפורטים בהתאם להערכת מנהל הקרן את מצב השווקים השונים, בהתאם לתחזיותיו ובהתאם לאסטרטגיית ההשקעה שלו, בתקופת דוח זה, והכל נכון לתאריך דוח זה. מנהל הקרן עשוי, מעת לעת ובכפוף למדיניות ההשקעות של הקרן, לשנות את אסטרטגיית ההשקעה (לרבות אופן ניהול ההשקעה ומעבר בין אפיקי השקעה) בהתאם למגמות בשווקים ותחזיות מנהל הקרן לגביהן. שינויים כאמור עשויים לגלם בתוכם גורמי סיכון שלא צוינו לעיל.

גורמי הסיכון המצוינים לעיל אינם מהווים את כל גורמי הסיכון הגלומים ברכישת יחידות הקרן לרבות גורמי סיכון הנובעים מהשקעה בשווקי הון בכלל והשקעה בשוק ההון באמצעות רכישת יחידות בקרן נאמנות בפרט (לרבות תפעול ובקרה). כמו כן, גורמי הסיכון המצוינים לעיל אינם מהווים את גורמי הסיכון הנובעים מהשקעה בקרן הנאמנות בהתאם לסוגי הנכסים או סוגי הפעילות בהם היא צפויה להשקיע ולפעול ואשר אינם ייחודיים לקרן בהתחשב במדיניות ההשקעות שלה וסיווגה לצורך פרסום.

נתוני החשיפה של הקרן לנכסי בסיס שונים - לפי תקופות[1]

מ- 01.01.2026 עד 30.06.2026					
מניות[2]		מטבע חוץ		אגרות חוב[3]	
טווח חשיפה	ממוצע חשיפה	טווח חשיפה	ממוצע חשיפה	טווח חשיפה	ממוצע חשיפה
100.00%-100.32%	100.05%	0.00%-0.00%	0.00%	0.00%-0.00%	0.00%
נכסים עיקריים[4]		נכסים עיקריים[4]		נכסים עיקריים[4]	
מניות הנכללות במדד ת"א בנקים	100.05%	אין		אין	

2025					
מניות[2]		מטבע חוץ		אגרות חוב[3]	
טווח חשיפה	ממוצע חשיפה	טווח חשיפה	ממוצע חשיפה	טווח חשיפה	ממוצע חשיפה
99.99%-100.27%	100.02%	0.00%-0.00%	0.00%	0.00%-0.00%	0.00%
נכסים עיקריים[4]		נכסים עיקריים[4]		נכסים עיקריים[4]	
מניות הנכללות במדד ת"א בנקים	100.02%	אין		אין	

[1] טווח החשיפה וממוצע החשיפה הם לפי נתוני חשיפה המחושבים ליום המסחר האחרון בכל שבוע. יצוין, כי נתונים כאמור כוללים גם את כספי עודף יצירות/פדיונות ככל שהיו ביום מסחר כאמור.

[2] מניות - לרבות סחורות (commodities) ואגרות חוב היוצרות חשיפה למניות, וכן נכסים נוספים הנכללים בהגדרת "מניות" בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (סיווג קרנות לצורך פרסום), התשס"ח-2007.

[3] אגרות חוב - למעט אגרות חוב היוצרות חשיפה למניות.

[4] נכסים שהחשיפה הממוצעת אליהם היתה בשיעור 20% ומעלה.

תשואות, סטיות תקן ונתוני השוואה - לפי תקופות

	מ-01.01.2026 עד 30.06.2026		2025		2024		מ-[1]07.09.2023 עד 31.12.2023	
	תשואה	סטיית תקן[2]	תשואה	סטיית תקן[2]	תשואה	סטיית תקן[2]	תשואה	סטיית תקן[2]
מחירי הקרן	-7.95%	27.53	55.41%	24.95	35.85%	21.81	3.93%	31.28
נכס/י המעקב של הקרן[3]:								
מדד ת"א בנקים[4]	-7.71%	27.53	55.84%	24.95	36.26%	21.82	4.08%	31.28
מדדי השוואה רלוונטיים: אין								
נתוני השוואה נוספים[5]:								
מדד ת"א 125	9.48%	20.69	50.96%	16.84	28.61%	14.05	1.12%	21.69
מדד תל גוב- מק"מ	2.03%	0.24	4.25%	0.18	4.17%	0.21	1.53%	0.30
מדד המחירים לצרכן	1.16%		2.64%		3.24%		0.00%	

תשואת הקרן בהשוואה לשיעור השינוי בנכס המעקב כפי שנקבע בתשקיף הקודם של הקרן או בדוח

מ-01.07.2025 עד 30.06.2026	
התשואה השקלית של הקרן	**שיעור השינוי במחיר נכס המעקב שנקבע בדוח הקודם -** מדד ת"א בנקים
0.09%	0.48%

להערכת מנהל הקרן עיקר הפער בין התשואה השקלית של הקרן לשיעור השינוי בנכס המעקב נובע מכך שבמהלך התקופה הרלוונטית ההוצאות שנפרעו מנכסי הקרן (שכר מנהל הקרן ושכר הנאמן) היו בשיעור של כ- 0.39% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.

[1] יום לאחר היום שבגינו נרשמו לראשונה יצירות בקרן (יחידות הקרן הוצעו לציבור לראשונה ביום 06.09.2023).

[2] סטיית התקן הינה במונחים שנתיים.

[3] נכס המעקב הוא מדד או סחורה שלפי מדיניות ההשקעות של קרן מחקה ייעודה השגת תוצאות הנגזרות משיעור השינוי במחירו או במחירה.

[4] שיעור חשיפת נכסי הקרן לני"ע הנכללים במדד ת"א בנקים היה כדלקמן:

תקופה	שיעור חשיפה
01.01.2026-30.06.2026	100.05% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע)
2025	100.02% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע)
2024	100.01% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע)
07.06.2023-31.12.2023	99.99% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע)

[5] נתוני ההשוואה הנוספים מייצגים נתונים על אפיק השקעה המאופיין בסיכון נמוך לעומת אפיק השקעה המאופיין בסיכון גבוה.

שינויים במאפייני הקרן

מהות השינוי	מספר שינויים:			
	מ-01.01.2026 עד 30.06.2026	**2025**	**2024**	**מ-06.09.2023[1] עד 31.12.2023**
שם הקרן	0	0	0	0
סיווג הקרן בפרסום	0	0	0	0
פרופיל החשיפה של הקרן	0	0	0	0
שכר מנהל הקרן	1	0	1	0
שכר הנאמן	0	0	0	0

פירוט השינויים:

שכר מנהל הקרן:
(מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן)

תאריך השינוי	שכר מנהל הקרן טרם השינוי	שכר מנהל הקרן לאחר השינוי
01.01.2026	0.24%	0.49%
29.02.2024	0.45%	0.24%

[1] יחידות הקרן הוצעו לציבור לראשונה ביום 06.09.2023.

הוצאות שנפרעו מנכסי הקרן[1] כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן

סוג ההוצאה	מ-01.01.2026 עד 30.06.2026[2]	2025	2024	מ- 06.09.2023[3] עד 31.12.2023
שכר מנהל הקרן	0.24%	0.24%	0.25%	0.14%
שכר הנאמן	0.01%	0.02%	0.02%	0.01%
עמלות והוצאות[4]	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
הוצאות מס[6,5]	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
סה"כ	**0.25%**	**0.26%**	**0.27%**	**0.15%**

[1] לפי החוק רשאי מנהל הקרן לפרוע מנכסי הקרן עמלות והוצאות אחרות הכרוכות בביצוע עסקאות בעד הקרן. בתשקיף העיקרי של מנהל הקרן, מפורטות העמלות שמשלם מנהל הקרן מאמצעי הקרן, ככל שקיימות עמלות כאמור, בגין העסקאות הנעשות בעד הקרן לבנקאי הקרן ולסוכן ניירות הערך. נכון לתאריך הדוח, הקרן אינה משלמת עמלות בעבור ביצוע עסקאות, ומנהל הקרן נושא בעלות עמלות הקרן מאמצעיו.

[2] להלן נתונים לשנת 2026 המתבססים על שיעור ההוצאות שהוצאו בפועל כמפורט בטבלה שלעיל ועל שיעור ההוצאות שצפויות להיפרע מנכסי הקרן, כשהם מבוטאים במונחים שנתיים:

שכר מנהל הקרן – 0.49%

שכר הנאמן – 0.02%

סך ההוצאות – 0.51%

במקרה של שינוי בשכר מנהל הקרן ו/או שכר הנאמן ו/או שינוי בהיקף העסקאות שמבוצעות בגין הקרן ו/או שיעורי עמלות המשולמות בגין עסקאות קניה ומכירה של נכסי הקרן ו/או שינוי בהיקף נכסי הקרן וכן במקרים נוספים, שיעור ההוצאות בפועל יהיה שונה מהנתונים המוצגים במונחים שנתיים כאמור לעיל ביחס לשנת 2026.

[3] יחידות הקרן הוצעו לראשונה ביום 06.09.2023, להלן נתונים לשנת 2023 המתבססים על שיעור ההוצאות שהוצאו בפועל כמפורט בטבלה שלעיל כשהם מבוטאים במונחים שנתיים:

שכר מנהל הקרן – 0.45%

שכר הנאמן- 0.02%

סך ההוצאות – 0.47%

[4] הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בעל השליטה בנאמן הקרן, משמש כבנקאי הקרן, כסוכן ניירות הערך של הקרן וכאחד ממפיצי יחידותיה ונכסי הקרן מופקדים אצלו, על שם הנאמן.

[5] קרן פטורה אינה חייבת בתשלום מיסים, למעט חריגים המפורטים בתשקיף העיקרי, בפסקה על מיסוי הקרן ומיסוי בעל יחידה בקרן. וכן כי בעת פדיון, יהיה חייב המשקיע בתשלום מס שינוכה מהרווח הריאלי שנצבר על היחידות שפדה, בשיעור של 25%.

[6] בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן, הקרן עשויה להיות מחויבת בתשלום מס בגין הכנסות ורווחים מניירות ערך הנסחרים בחו"ל ו/או ניירות ערך דואליים (הנסחרים בארץ ובחו"ל), וזאת בנוסף למס שמחזיק היחידות בקרן ישלם במועד פדיון היחידות שהחזיק בגין הרווח שנצבר על היחידות שפדה.

נתונים שונים

	מ-01.01.2026 עד 30.06.2026	**2025**	**2024**	**מ-06.09.2023[1] עד 31.12.2023**
השווי הנקי של נכסי הקרן ליום המסחר האחרון של התקופה (במיליוני ש"ח)	628.91	723.88	257.39	14.14
תקבולים מצטברים ממכירת יחידות (במיליוני ש"ח)	147.36	528.06	250.14	14.99
תשלומים מצטברים מפדיון יחידות (במיליוני ש"ח)	189.47	285.14	38.23	1.67
מחיר הפדיון ליום המסחר האחרון של התקופה	201.98	219.43	141.19	103.93
התחלופה בנכסי הקרן[2]	0.15	0.19	0.12	0.12
מנוף האשראי הממוצע של הקרן כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן[3]	0.18%	0.12%	0.15%	0.05%
מתוכו: מנוף הפעילות בנגזרים הממוצע כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן[4]	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

<u>פרטים נוספים:</u>

פרטים אודות עורך, מחשב ומפרסם המדד על ההתקשרות בינו לבין מנהל הקרן:

מנהל הקרן התקשר בהסכם עם הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה"),שהינה חברה העוסקת, בין היתר, בפיתוח, עריכה, חישוב ופרסום מדדים שונים המבוססים על נתוני מסחר של נכסים הנסחרים בבורסה בת"א.

בהתאם להסכם האמור, ובין היתר:

1. הבורסה תעניק למנהל הקרן בעבור הקרן, בין היתר, את השירותים הבאים:
   א. זכות שימוש <u>במדד ת"א בנקים</u> (להלן: "המדד"), וכן זכות שימוש בשם המדד ובשם "הבורסה לניירות ערך בתל אביב" (באנגלית ובעברית) בקשר עם הקרן.
   ב. חישוב המדד באופן רצוף, בכל יום בו יש מסחר בבורסה, ותחזוקתו השוטפת, וזאת על פי מתודולוגיה מוגדרת של הבורסה.
   ג. הספקת מידע על שינוי בהרכב המדד, והסבר ו/או סקירה ו/או תיאור שיידרש באשר להרכב ולחישוב של המדד לצורך ניהול הקרן.
2. בהתאם ובכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם ההתקשרות בין הצדדים, הבורסה התחייבה כי לא תציע את המדד למנהלי קרנות אחרים כנכס מעקב בקרן.

שימוש במדד:

בהתאם להרשאה שקיבל מנהל הקרן מהבורסה בינואר 2023 יהיה מנהל הקרן רשאי, בין היתר להשתמש במדד כנכס המעקב של הקרן. ההרשאה האמורה הותנתה, בין היתר, בכך שמנהל הקרן יכלול בתשקיף, אשר על פיו מוצעות יחידות הקרן, את ההצהרה המפורטת להלן:

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ הינה בעלת כל הזכויות במדד <u>ת"א בנקים</u>. הבורסה רשאית בכל עת בכפוף למתן הודעה מוקדמת לשנות את הרכב המדד, לשנות את שמו, להפסיק לחשבו או להפסיק לפרסמו. הבורסה אינה אחראית כלפי החברה, כלפי לקוחותיה או כלפי צד ג' כלשהו בגין נזקים ישירים, עקיפים, תוצאתיים או אחרים שיגרמו להם כתוצאה משימוש במדד או כתוצאה מטעות, ליקוי או שגיאה במדד. אין בהרשאה שניתנה לחברה על ידי הבורסה להשתמש במדד משום המלצה לרכוש את המוצר פיננסי המוצע, משום מתן חסות למוצר זה או משום יצירת מצג כלשהו, במפורש או במשתמע, בקשר עם כדאיות ההשקעה בו.

מובהר בזה, כי בהתאם להוראות הדין התמורה לבורסה תשולם מאמצעי מנהל הקרן ולא מאמצעי הקרן.

---

[1] יחידות הקרן הוצעו לציבור לראשונה ביום 06.09.2023.

[2] התחלופה משקפת את היחס שבין היקף העסקאות שנעשו בעד הקרן לשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן. ככל שהמספר גבוה יותר כך תחלופת הנכסים בקרן גדולה יותר.

[3] מנוף אשראי של קרן משקף את היקף המינוף של הקרן כתוצאה מנטילת אשראי ופעילות בנגזרים. מנוף אשראי של קרן לא יעלה, בכל עת, על 20% מהשווי הנקי של נכסי הקרן, ובקרן ממונפת - על 40% מהשווי האמור.

[4] מנוף הפעילות בנגזרים משקף את היקף פעילות הקרן בקניה ויצירה של אופציות ושל חוזים עתידיים, לרבות התחייבות למכור או לרכוש נכס במסגרת עסקת מכר חוזר, ומכירת ניירות ערך בחסר ושיעורו מצביע על מידת הסיכון הטמון בפעילות הקרן.

הפרשים בגין OTC:
בתנאי העסקה תעוגן זכותו של מנהל הקרן לדרוש את סליקת ההפרשים שהקרן זכאית להם בגין כל העסקאות מול אותו צד נגדי כאשר אלה יגיעו (ולא יעלו) לסכום הקבוע בהוראה למנהלי קרנות נאמנות והנאמנים בדבר כללים לביצוע עסקאות בנגזרי OTC או סכום נמוך יותר:

1. במקרה שהצד הנגדי לעסקה הוא גוף מקבוצת סיכון האשראי הראשונה - סכום שלא יעלה על 100,000 דולר ארה"ב בגין כל העסקאות מול אותו צד נגדי.
2. במקרה שהצד הנגדי לעסקה הוא גוף מקבוצת סיכון האשראי השנייה - סכום שלא יעלה על 50,000 דולר ארה"ב בגין כל העסקאות מול אותו צד נגדי.

דוחות כספיים:
ביום 28.10.2025 פרסם מנהל הקרן דוחות כספיים לקרן, הערוכים ליום 31.07.2025 לפי תקנות השקעות משותפות בנאמנות (דוחות כספיים של קרן), התש"ע-2009 (להלן: "**תקנות דוחות כספיים**"), וניתן לעיין בהם באתר ההפצה (מס' אסמכתא: 2025-03-080873).
מנהל הקרן יפרסם באתר ההפצה דוחות כספיים, ערוכים לפי תקנות דוחות כספיים, ליום 31.07.2026 וזאת עד ליום 31.10.2026.

מנהל הקרן רשאי לערוך שינויים במידע הנכלל בדוח זה בכפוף להוראות הדין.